

# **UAB MEDICINOS BANKAS**

**2013-03-31**

**FINANSINĖS ATASKAITOS**

2013-03-31

**FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**BANKO BALANSAS**

Turtas	2013 m. kovo 31 d.
<b>Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke</b>	
<i>Grynieji pinigai</i>	67.287
<i>Lėšos centriniame banke</i>	31.041
	<b>98.328</b>
Lėšos bankuose	41.463
<b>Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte</b>	
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	26
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	53.846
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-
	<b>53.872</b>
<b>Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui</b>	
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	18.221
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-
	<b>18.221</b>
<b>Turtas, laikomas pardavimui</b>	-
<b>Investicijos, laikomos iki išpirkimo</b>	<b>82.455</b>
<b>Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas sumas iš išperkamosios nuomos)</b>	
<i>Paskolos</i>	494.955
<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>	-
	<b>494.955</b>
<b>Investicijos į dukterines įmones</b>	<b>59.387</b>
<b>Investicinis turtas</b>	<b>3.397</b>
<b>Ilgalaikis materialusis turtas</b>	<b>7.342</b>
<b>Nematerialusis turtas</b>	<b>1.046</b>
<b>Mokesčių turtas</b>	
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	5
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	3.314
	<b>3.319</b>
<b>Kitas turtas</b>	<b>6.711</b>
<b>Turto iš viso</b>	<b>870.496</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

2013-03-31

**FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**BANKO BALANSAS (TĘSINYS)**

<b>Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė</b>	<b>2013 m. kovo 31 d.</b>
<b>Įsipareigojimai</b>	
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	23
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	22.833
Įsipareigojimai klientams	714.285
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	9.388
Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	-
Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-
Subordinuotos paskolos	34.528
Mokesčių įsipareigojimai	
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	-
	-
Kiti įsipareigojimai	13.087
Atidėjiniai	-
<b>Įsipareigojimų iš viso</b>	<b>794.144</b>
<b>Akcininkų nuosavybė</b>	
Įregistruotas akcinis kapitalas	68.875
Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	3.391
Nepaskirstytasis pelnas	2.157
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	1.249
Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	680
<b>Akcininkų nuosavybės iš viso</b>	<b>76.352</b>
<b>Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso</b>	<b>870.496</b>

2013-03-31

**FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**

	2013 m. kovo 31 d.
Palūkanų pajamos	11.940
Palūkanų sąnaudos	(4.056)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>7.884</b>
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	4.535
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(754)
<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>3.781</b>
Dividendų pajamos	-
Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	72
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	2.768
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	(36)
Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(537)
Kitos pajamos	59
<b>Veiklos pajamų iš viso</b>	<b>13.991</b>
Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(4.993)
Atidėjinių sąnaudos	-
<b>Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų</b>	<b>8.998</b>
Atlyginimai ir premijos	(4.611)
Nusidėvėjimas	(176)
Amortizacija	(94)
Kitos veiklos sąnaudos	(1.960)
<b>Veiklos sąnaudų iš viso</b>	<b>(6.841)</b>
<b>Pelnas</b>	<b>2.157</b>
<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>-</b>
<b>Metų pelnas</b>	<b>2.157</b>
Grynasis ir mažėjantis pelnas vienai akcijai (litais)	

2013-03-31

**FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**Aktyvų kokybė ir kita informacija**

<b>Specialieji atidėjiniai paskoloms</b>	
Specialieji atidėjiniai suteiktoms paskoloms (tūkst. Lt)	91.634
Specialiųjų atidėjinių santykis su paskolų portfeliu (%)	15,62

**Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas**

<b>Rodiklio pavadinimas</b>	<b>Lietuvos banko nustatytas normatyvas</b>	<b>Faktinis dydis</b>
Likvidumas (%)	Ne mažiau kaip 30	44,24
Kapitalo pakankamumas (%)	Ne mažiau kaip 10	14,71
Maksimali atvira pozicija užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais: bendroji pozicija (%)	Ne daugiau kaip 25	4,43
Maksimali atvira pozicija užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais: vienos valiutos (USD pozicija) (%)	Ne daugiau kaip 15	1,67
Maksimali paskola vienam skolininkui (didžiausia pozicija) (%)	Ne daugiau kaip 25	21,25
Likvidumo atsarga dengianti grynąją finansavimo spragą, atsiradusią nepalankiomis sąlygomis labiausiai tikėtino scenarijaus atveju per išgyvenimo laikotarpį (kartais)	Teigiamas	2,10

**Bankui pritaikytos poveikio priemonės**

Per 2013 metų pirmąjį ketvirtį Medicinos bankui nebuvo taikomos poveikio priemonės.

<b>Pagrindiniai pelningumo rodikliai</b>	
Turto grąža (%)	0,98
Nuosavybės grąža (%)	11,24